

0-793528

На правах рукописи



ШИЛИНА ОКСАНА ВЛАДИМИРОВНА

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

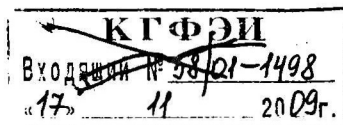
**Специальность 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством
(макроекономика п. 2.5)**

**Специальность 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит
(кредит и банковская деятельность п.9.17, 9.18)**

**Автореферат
диссертации
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Нижний Новгород

2009



Диссертация выполнена на кафедре экономики, финансов и статистики ГОУ ВПО "Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет".

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Дмитриев М.Н.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Фетисов В.Д.

кандидат экономических наук, доцент
Спицын С.Ф.

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Нижегородский государственный университет» им. Н.И. Лобачевского

Защита состоится 08 декабря 2009 года в 14.00 на заседании диссертационного совета Д 502.001.02 при ГОУ ВПО "Волго-Вятская академия государственной службы" по адресу: 603950, г. Нижний Новгород, ГСП-292, пр. Гагарина, 46, ауд. 315.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Волго-Вятская академия государственной службы". Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Волго-Вятская академия государственной службы" <http://www.vvz>

Автореферат разослан 06 ноября 2009 года

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук,
профессор



В.И. Жмачинский



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Интеграция России в мировое экономическое сообщество обусловила включение в российскую национальную правовую систему международных норм и стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), так как ПОД/ФТ стало приоритетной задачей всего мирового сообщества.

Проникновение в финансовую систему страны средств, имеющих преступное происхождение, представляет серьезную угрозу экономической стабильности и финансовой устойчивости государства.

Данная проблема существует не только в отдельно взятом государстве. К сожалению, с ней сталкиваются практически все страны мира, в частности, и Российская Федерация (далее - РФ).

В последнее время во всем мире наблюдается существенный рост внимания к проблеме ПОД/ФТ. Можно с уверенностью сказать о появлении нового направления в деятельности государственных органов управления и финансовых институтов. ПОД/ФТ является объективной реальностью современного развития финансовой системы страны.

Борьба с преступлениями, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, является неотъемлемым условием обеспечения целостности финансовой системы РФ, но для успеха этой деятельности традиционные методы правоохранительных органов должны подкрепляться участием самой финансовой системы. Это в первую очередь связано с тем, что финансовые учреждения располагают важнейшей информацией об операциях, за которыми могут скрываться преступные планы.

В сложившейся ситуации исследование системы ПОД/ФТ, теоретических основ построения данной системы, а также выработка механизма ее реализации является одной из актуальных задач, стоящих перед

государством, как на текущем этапе, так и на перспективу, что и определило тему диссертационного исследования.

Степень разработанности темы. Проблемы борьбы с легализацией доходов, приобретенных незаконным путем, были изучены в научных трудах Зубкова В.А., Мельникова В.Н., Мовсисяна А.Г., Осипова С.К., Суэтина А.А., Таран В.А., Тосуняна Г.А., Щегорцова В.А. и других ученых.

Хотелось бы отметить ученых, труды которых также использовались автором в процессе работы: Аносов Е.Д., Березина М.П., Васильев А., Власов С.В., Волков Ю.Л., Глухова А.А., Демидов А.Н., Евсюков В.В., Емелин А.В., Ерпылева Н.Ю., Земскова А., Иванов Э.А., Ковалева Е.Ю., Комиссаров В.Н., Козлов И.В., Колотова Е.Г., Куршакова Н.Б., Питер Лилли, Мельников В.Н., Мурычев А., Рудько-Селиванов В.В., Румак Е.Х., Скобелкин Д.Г., Сухоруков С.И., Танюшина Н.Ю., Тимошкин А.В., Юрчук А.Б. и Peter Bosshard, Andreas Insam, Joachim Kaetzler, Vladislav V.Mudrych, Erek Nuener, Johannes Trenkwalder, Ludwig Weh.

Несмотря на большое количество работ, посвященных вопросам ПОД/ФТ, следует отметить, что непосредственно проблема легализации незаконных доходов в отечественной литературе изучается в настоящее время преимущественно с юридической точки зрения. Недостаточное внимание, на наш взгляд, уделено финансовому мониторингу в системе ПОД/ФТ, требующему более глубокой проработки.

Цель исследования состоит в развитии системы ПОД/ФТ с использованием финансового мониторинга и разработке практических мероприятий по реализации финансового мониторинга в кредитных организациях.

Реализация поставленной цели диссертационной работы обусловила необходимость решения следующих **основных задач исследования**:

- выявить принципы построения, особенности совершенствования системы ПОД/ФТ,
- определить роль финансового мониторинга в системе ПОД/ФТ;

- предложить классификацию рисков кредитных организаций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма (далее – ОД/ФТ);
- рассмотреть содержание финансового мониторинга и механизм его реализации в кредитных организациях;
- разработать инструментарий внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках;
- разработать методику оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках.

Объектом исследования является система ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Предметом исследования являются организационно-экономические проблемы развития системы ПОД/ФТ с использованием финансового мониторинга.

Теоретической и методологической основой диссертации являются базовые положения институционально-эволюционной теории, труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов в области государственного регулирования национальной экономики, кредитно-денежных отношений, банковского дела.

Информационной базой исследования явились международные акты, законы РФ, постановления Правительства РФ, методические, нормативные и инструктивные документы Центрального банка РФ (Банка России); материалы специальных экономических изданий и текущей периодики по проблемам государственного регулирования национальной экономики, денежно-кредитного регулирования и формирования банковской системы, публикации научных сборников, материалы научно-практических конференций и симпозиумов.

Научные результаты: конкретные результаты, полученные в ходе исследования и определяющие его научную новизну, заключаются в следующем:

• выявлены принципы построения системы ПОД/ФТ на страновом уровне и особенности совершенствования системы ПОД/ФТ в РФ (стр. 36-37, 47-48);

• определена роль финансового мониторинга при реализации кредитно-денежной политики государства (стр. 49-53);

• предложена классификация рисков кредитных организаций, связанных с ОД/ФТ, с разделением по источнику возникновения (стр. 54-63);

• разработан механизм реализации финансового мониторинга в кредитных организациях, включающий:

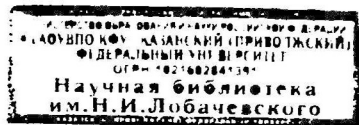
- содержание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (стр.79-92);
- организационную модель финансового мониторинга (стр. 94-104);
- организационные структуры эффективного финансового мониторинга (стр. 108-116);

• разработан инструментарий внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках с последовательным решением поставленных задач (стр. 116-131);

• разработана комплексная методика оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках, включающая девять этапов и позволяющая количественно оценивать уровень выполнения коммерческими банками требований по ПОД/ФТ (стр. 131-154).

В работе использовались такие общенаучные методы и приемы как системный и факторный анализ, экономико-математическое моделирование, прогнозирование, а также прикладные методы (группировка, сравнение, экспертные оценки), которые позволили на основе изученной информации выработать предложения, содержащие научную новизну.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в развитии и совершенствовании организационного и методологического аппарата, необходимого для формирования стратегии, тактики и контроля системы ПОД/ФТ.



Предлагаемый в работе финансовый мониторинг в кредитных организациях является инструментом повышения эффективности системы ПОД/ФТ.

Практическая ценность работы заключается в том, что основные результаты исследований могут быть использованы: Банком России – при осуществлении надзорных функций; научными сотрудниками и специалистами банков – при разработке банковской политики по ПОД/ФТ и контролю за ее выполнением; в учебном процессе в вузах страны при подготовке лекций и спецкурсов по дисциплинам «Макроэкономика», «Финансы и кредит» и «Финансы, денежное обращение, кредит», а также в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались автором на ежегодных региональных научно-практических конференциях 2006-2008 гг., проводимых Нижегородским государственным архитектурно-строительным университетом (ННГАСУ), и на Международной научно-практической конференции «Государственное регулирование экономики. Региональный аспект» в 2007 г. (ННГУ).

Практические разработки и предлагаемая методика нашли применение в деятельности ОАО «НБД-Банк», что подтверждено документально.

Основные положения диссертационного исследования отражены в 7 научных публикациях автора общим объемом 2,15 п.л.

Структура и объем диссертации. Цель и задачи исследования определили его структуру и логику изложения. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений, содержательная часть 158 страниц, 7 формул, 9 таблиц и 13 рисунков, приложения на 37 страницах. Библиографический список литературы содержит 146 источников.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, характеризуется степень разработанности темы, формулируются цели и задачи исследования, указывается объект и предмет диссертационного исследования, перечисляются теоретическая и методологическая основа диссертации, научная новизна, теоретическая и

практическая значимость работы, а также апробация результатов исследования.

В первой главе «Теоретические основы системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» рассматриваются сущность легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, международно-правовые основы построения системы ПОД/ФТ для стран мира. Проводится анализ построения и совершенствования системы ПОД/ФТ в РФ. Анализируется роль банковского сектора в действующей в настоящее время системе ПОД/ФТ России. Проводится анализ рисков кредитных организаций, связанных с ОД/ФТ.

Во второй главе «Исследование и развитие финансового мониторинга» автором рассматривается содержание финансового мониторинга и механизм его реализации. Предлагается уточненная классификация сведений, подлежащих направлению в уполномоченный орган. Разрабатывается содержание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и организационная модель финансового мониторинга для кредитных организаций.

В третьей главе «Организация и практическая реализация финансового мониторинга в коммерческих банках (на примере Нижегородской области)» предлагаются организационные структуры эффективного финансового мониторинга для коммерческих банков различного масштаба. Рассматривается инструментарий внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках. Автором предлагается методика оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках.

В заключении изложены основные научные результаты, полученные в ходе проведения исследования.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Выявлены принципы построения системы ПОД/ФТ на страновом уровне и особенности совершенствования системы ПОД/ФТ в РФ.

По итогам проведенного анализа международных организационно-правовых актов и деятельности международных финансовых и экономических организаций диссертантом выявлены следующие принципы построения системы ПОД/ФТ для каждой страны:

- 1) Укрепление национальных законодательств.
- 2) Укрепление финансовой системы.
- 3) Создание специального уполномоченного органа для сбора и обработки информации – специального органа финансовых расследований.
- 4) Укрепление сотрудничества между национальными финансовыми структурами и национальными правоохранительными органами.
- 5) Международное сотрудничество

Перечисленные пять принципов являются «фундаментом» для построения в стране системы ПОД/ФТ.

При детальном рассмотрении требований Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) и внесенных в него изменений за истекший период, диссертантом выявлены следующие особенности совершенствования системы ПОД/ФТ в РФ:

1. Расширение сферы действия и применения Закона № 115-ФЗ.
2. Увеличение состава организаций, определение иных лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
3. Уточнение перечня операций, подлежащих обязательному контролю.
4. Уточнение суммового выражения операций, подлежащих обязательному контролю.

5. Расширение прав кредитных организаций в части возможности отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа от проведения операции, приостановления операции.

6. Установление запретов на открытие кредитными организациями счетов (вкладов) по отдельным категориям лиц.

7. Уточнение процедуры идентификации клиентов, расширение круга лиц, подлежащих идентификации.

8. Расширение перечня идентификационных сведений, необходимых для передачи при осуществлении безналичных расчетов и переводов без открытия счета.

Таким образом, можно сделать вывод, что в РФ на постоянной основе проводится работа, целью которой является построение эффективной системы ПОД/ФТ, и внедрения механизма ее реализации.

2. Определена роль финансового мониторинга при реализации кредитно-денежной политики государства.

В диссертационном исследовании Колотовой Е.Г. дается понятие «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Автор определил его как *комплекс мероприятий по предупреждению или выявлению и пресечению преступных деяний, имеющих цель легализовать полученные денежные средства или иное имущество, и финансирование террористической деятельности.*

В РФ для обобщения наименования мер противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма и связанной с ними сферы деятельности применяется термин «финансовый мониторинг», означающий в данном контексте *комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.*

Так как кредитные организации относятся к финансовым учреждениям, целесообразно для характеристики мер, принимаемых кредитными организациями в целях ПОД/ФТ, использовать термин «финансовый мониторинг». Однако, диссертант отмечает, что кредитные организации участвуют только в предупреждении и выявлении операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки ОД/ФТ, так как кредитные организации не имеют достоверных сведений ни о преступном происхождении денежных средств, ни о предназначении их для финансирования террористической деятельности. Кроме того, кредитные организации не участвуют в пресечении операций, связанных с ОД/ФТ. Это функции правоохранительных органов. В связи с этим термин «финансовый мониторинг» применительно к кредитным организациям требует уточнений.

Предлагается следующее понятие «финансового мониторинга в кредитных организациях».

Финансовый мониторинг в кредитных организациях – это непрерывный процесс, который обеспечивается кредитными организациями, в целях предупреждения и выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, имеющих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и передача сведений о таких операциях в уполномоченный орган.

Уточненное понятие раскрывает сущность деятельности кредитных организаций в системе ПОД/ФТ, созданной государством.

3. Предложена классификация рисков кредитных организаций, связанных с ОД/ФТ.

Автор рассматривает риски кредитных организаций, связанные с ОД/ФТ. Диссертант подразделяет их на две следующие группы:

- 1) риски, возникающие из-за возможности проникновения преступного капитала в кредитные организации;
- 2) риски, возникающие в связи с осуществлением деятельности по ПОД/ФТ.

К первой группе диссертантом отнесены риск потери деловой репутации, клиентский риск, кредитный риск, страновой риск, риск установления контроля преступных организаций и утраты самостоятельности.

Ко второй группе отнесены стратегический риск, операционный риск, правовой риск, в том числе риск применения к кредитным организациям санкций со стороны надзорных органов и отзыва (аннулирования) лицензии.

Банки не желающие допустить преступный капитал в свою организацию, нацеленные на эффективную работу в соответствии с законодательством РФ, должны осуществлять в полной мере внедрение финансового мониторинга.

4. Разработан механизм реализации финансового мониторинга в кредитных организациях, включающий: содержание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; организационную модель финансового мониторинга; организационные структуры эффективного финансового мониторинга.

Основываясь на практической деятельности диссертант предлагает следующее содержание правил внутреннего контроля (далее – ПВК) в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях (рис. 1):

1. Назначение специальных должностных лиц, ответственных за разработку и реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ.
2. Обучение персонала кредитной организации деятельности в области ПОД/ФТ.
3. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.
4. Мониторинг операций, формирование и направление сообщений по ним в уполномоченный орган.
5. Соблюдение конфиденциальности информации.

Автором выделены основные направления деятельности по ПОД/ФТ кредитных организаций и сгруппированы в них требуемые законодательством РФ и нормативными документами Банка России порядки и программы.

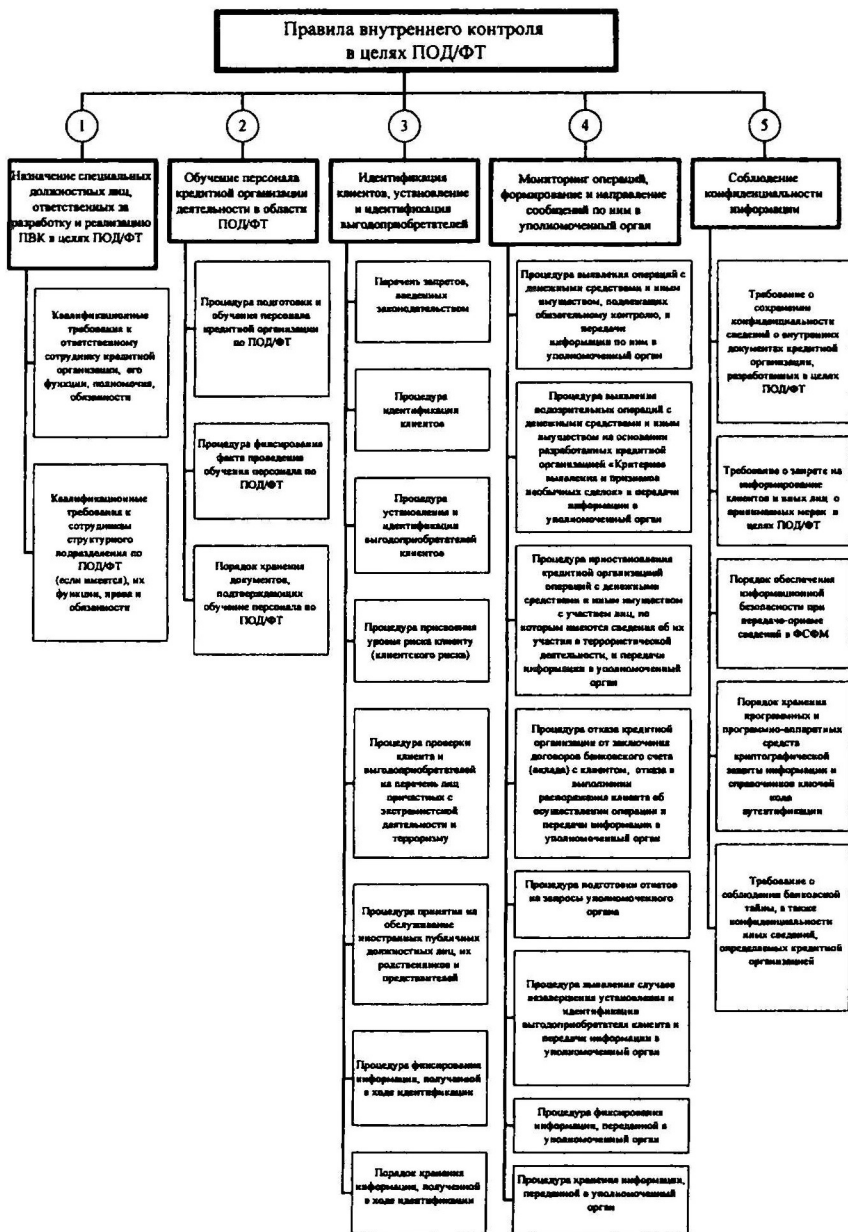


Рис. 1. Содержание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Автором разработана организационная модель финансового мониторинга в кредитных организациях, которая включает в себя четыре уровня (рис. 2).

Основными принципами четырехуровневой организационной модели являются следующие:

- вовлечение в ПОД/ФТ всех сотрудников кредитных организаций в той мере, в которой это позволяет осуществление ими своих основных функций;
- адекватность трудозатрат получаемому результату;
- обеспечение многоступенчатого контроля проводимых операций с целью исключения вовлечения кредитной организации в процесс ОД/ФТ;
- исключение дублирования функций подразделений, если это не связано с обеспечением дополнительного контроля;
- обеспечение своевременной передачи сведений в уполномоченный орган;
- минимизация затрат на финансовый мониторинг при сохранении его эффективности в целом.

При соблюдении основных принципов предложенной организационной модели, финансовый мониторинг способен действовать эффективно, то есть обеспечивать адекватное выполнение требований законодательства РФ в области ПОД/ФТ и максимально снижать претензии надзорных органов.

Диссертантом проведен анализ банков (филиалов), работающих в Нижегородской области. На основе проведенного анализа автор предлагает *четыре организационные структуры эффективного финансового мониторинга для коммерческих банков, базирующиеся на организационной модели финансового мониторинга.*

Структура 1. Руководитель банка назначает ответственного сотрудника банка, в обязанности которого входит организация финансового мониторинга в банке, и уполномоченных сотрудников по ПОД/ФТ в подразделениях банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки.

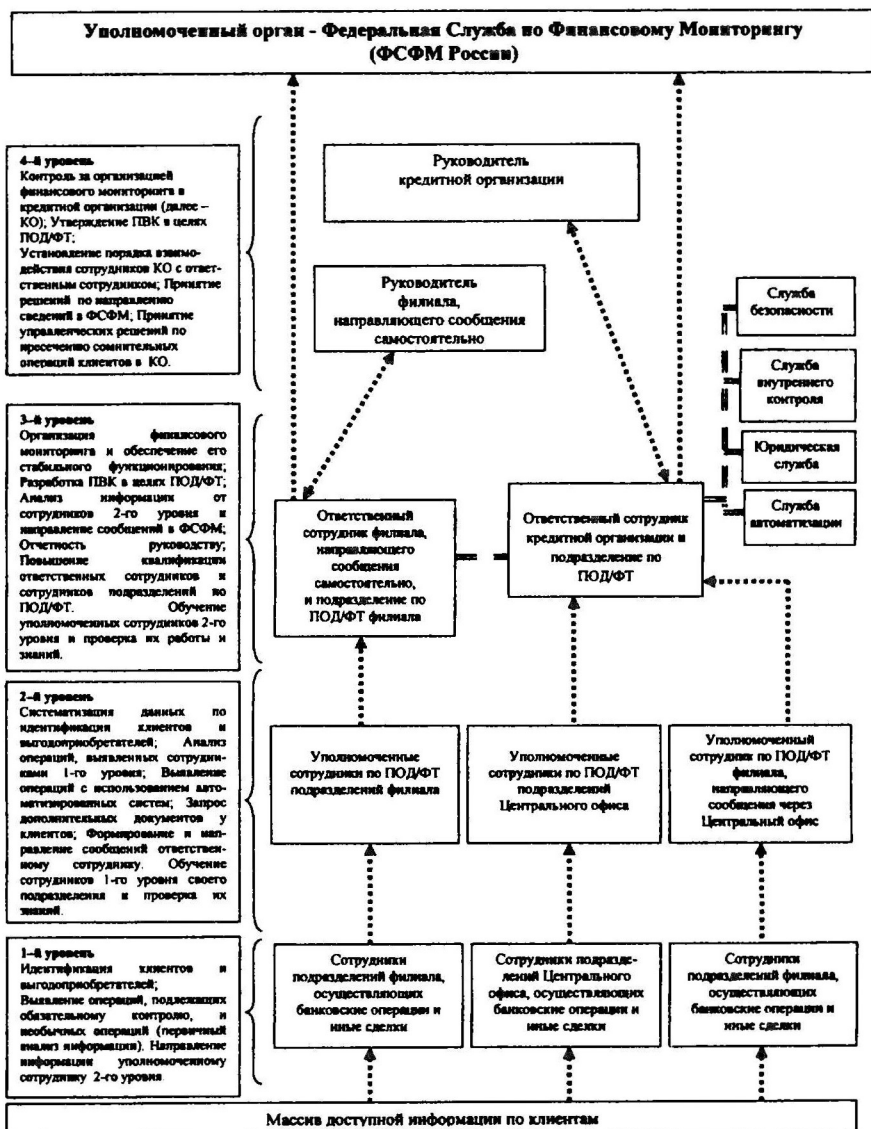


Рис. 2. Организационная модель финансового мониторинга для кредитных организаций

..... ➔ поток информации по сообщениям в ФСФМ
 — — — — — взаимодействие

Данная организационная структура подходит для региональных банков с небольшой сетью офисов, филиалов, не передающих самостоятельно сообщения в уполномоченный орган, или с отсутствием сети.

Структура 2. Руководитель банка назначает ответственного сотрудника банка, в обязанности которого входит организация финансового мониторинга в банке и руководство подразделением по ПОД/ФТ. Также в подразделениях банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, назначаются уполномоченные сотрудники по ПОД/ФТ. Данная организационная структура подходит для банков с разветвленной сетью офисов и филиалов, не передающих самостоятельно сообщения в уполномоченный орган.

Структура 3. Руководитель банка назначает ответственного сотрудника банка, в обязанности которого входит организация финансового мониторинга в банке и руководство подразделением по ПОД/ФТ. Также назначаются ответственные сотрудники филиалов банка, передающих сообщения самостоятельно, и уполномоченные сотрудники по ПОД/ФТ во всех подразделениях банка (включая филиалы), осуществляющих банковские операции и иные сделки. Данная организационная структура подходит для крупных межрегиональных банков с сетью, которая может включать в себя: офисы, филиалы, не передающих самостоятельно сообщения в уполномоченный орган, и филиалы, самостоятельно передающие сообщения в уполномоченный орган.

Структура 4. Руководитель банка назначает ответственного сотрудника банка, в обязанности которого входит организация финансового мониторинга в банке и руководство подразделением по ПОД/ФТ. Также назначаются ответственные сотрудники филиалов банка, передающих сообщения самостоятельно. В филиалах под руководством ответственных сотрудников создаются подразделения по ПОД/ФТ филиалов. Во всех подразделениях банка (включая филиалы), осуществляющих банковские операции и иные сделки, назначаются уполномоченные сотрудники по ПОД/ФТ. Данная организационная структура подходит для крупных межрегиональных банков

с разветвленной по всей России сетью, которая может включать в себя: офисы, филиалы, не передающих самостоятельно сообщения в уполномоченный орган, и филиалы, самостоятельно передающие сообщения в уполномоченный орган.

Исходя из структуры и масштаба коммерческого банка, руководству необходимо выбрать ту организационную структуру финансового мониторинга, которая будет наиболее эффективна. То есть будет с одной стороны способствовать реализации в полном объеме требований законодательства РФ по ПОД/ФТ, а с другой стороны органично вписываться в организационную структуру и рабочие процессы всего коммерческого банка при оптимальном уровне затрат.

5. Разработан инструментарий внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках с последовательным решением поставленных задач.

В целом банкам для внедрения финансового мониторинга необходимо решить пять задач (табл. 1).

Таблица 1

**Инструментарий внедрения финансового мониторинга в
коммерческих банках**

Задачи	Инструментарий
Создание нормативной базы	Самостоятельная разработка коммерческим банком внутренних документов на базе действующей законодательной и нормативной базы по ПОД/ФТ с учетом конкретной деятельности банка.
Обеспечение организационно-методологической работы	Назначение ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, имеющего достаточный уровень знаний и умений для организации финансового мониторинга в банке. Разработка принципов взаимодействия работников банка с ответственным сотрудником по ПОД/ФТ. Создание подразделения по ПОД/ФТ, деятельность которого направлена на реализацию финансового мониторинга в банке под руководством ответственного сотрудника.
Решение технологических вопросов, связанных с функционированием	Разработка мероприятий, процедур, алгоритмов и утверждение их в форме порядков, инструкций, методик, положений и других документов, регламентирующих взаимодействие, функции, задачи, обязанности, права, ответственность сотрудников подразделений банка в деятельности, связанной с ПОД/ФТ.

системы	Использование программного обеспечения высокого уровня по хранению идентификационной информации, мониторингу операций и направлению сообщений в уполномоченный орган.
Обучение персонала банка	Непрерывное обучение и повышение квалификации специалистов в области ПОД/ФТ: непосредственно в банке ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, стажировка у опытных коллег, повышение квалификации на специализированных курсах и семинарах.
Осуществление контроля за исполнением банком требований законодательства	Наличие в банке нескольких уровней контроля, регулярное проведение проверок. Применение мер взыскания к сотрудникам, допустившим нарушения. Регулярная проверка знаний сотрудников возложенных на них функций по ПОД/ФТ. Регулярная отчетность руководству банка по результатам деятельности по ПОД/ФТ.

Финансовый мониторинг, созданный в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и рекомендаций Банка России, способствует выполнению банками возложенных на них контрольных функций в сфере ПОД/ФТ и снижает банковские риски.

6. Разработана комплексная методика оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках, включающая девять этапов и позволяющая количественно оценивать уровень выполнения коммерческими банками требований по ПОД/ФТ.

Для осуществления оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках предложена методика, которая позволяет устанавливать уровень выполнения коммерческими банками требований законодательства РФ и нормативных документов в области ПОД/ФТ.

Методика разработана на базе Стандарта Банка России – Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы РФ требованиям СТО БР ИББС-1.0-2008 “СТО БР ИББС – 1.2-2009” (далее – Методика Стандарта Банка России).

Предложенная диссертантом методика включает девять этапов.

Первый этап - определение перечня направлений деятельности коммерческих банков по ПОД/ФТ (далее – направление деятельности), по

которым оценивается эффективность финансового мониторинга. Автором предложен перечень направлений деятельности на основе содержания ПВК в целях ПОД/ФТ.

Второй этап - определение на основе нормативных документов и практической деятельности диссертанта перечня показателей по каждому направлению деятельности по ПОД/ФТ (далее – показатель), по которым детально оценивается выполнение предъявляемых к коммерческим банкам требований по ПОД/ФТ.

Третий этап - определение коэффициентов значимости каждого показателя на основании величины штрафов, установленных Банком России при первичном выявлении нарушений требований по ПОД/ФТ в области данных показателей. За основу взят штраф в размере процента минимального размера уставного капитала.

Коэффициент значимости рассчитывается следующим образом:

$$KZ_{m \cdot j} = \frac{Ш_{m \cdot j}}{\sum_{j=1}^N Ш_{m \cdot j}}, \quad (1)$$

где: $m \cdot j$ - обозначение показателя;

i - порядковый номер направления деятельности;

j - порядковый номер показателя в направлении деятельности;

$KZ_{m \cdot j}$ - коэффициент значимости показателя;

$Ш_{m \cdot j}$ - величина штрафа по показателю;

N - количество показателей в направлении деятельности.

По одному направлению деятельности сумма коэффициентов значимости по показателям должна быть равна единице «1».

Четвертый этап - разработка критериев оценок показателей по выполнению требований по ПОД/ФТ.

Автор исходит из того, что задачей оценки является проверка:

▪ степени соответствия внутренних документов коммерческого банка положениям законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ (далее – соответствие внутренних документов);

▪ степени практической реализации законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ в коммерческом банке (далее – практическая реализация).

Так как значимость практического выполнения требований по ПОД/ФТ выше, чем их документирование, а также основываясь на Методике Стандарта Банка России установлено следующее соотношение внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках: 25% – это соответствие внутренних документов и 75% – это практическая реализация.

Исходя из приведенного выше соотношения, установлена шкала степени выполнения требований: от нуля процентов «0%» до ста процентов «100%» с интервалом в двадцать пять процентов «25%».

Определены три степени выполнения требований:

- «Выполнено» - полное выполнение требований;
- «Частично» - выполнение требований не в полном объеме;
- «Не выполнено» - полное невыполнение требований.

Далее представлены степени выполнения требований в процентном отношении с учетом установленной шкалы (табл. 2).

Таблица 2

Степени выполнения требований по ПОД/ФТ

Степень выполнения	Соответствие внутренних документов	Практическая реализация
Выполнено	25%	75%
Частично	0%	25%
Не выполнено	0%	0%

На основании степеней выполнения в процентном отношении представлены критерии выставления оценок показателей по выполнению требований по ПОД/ФТ (табл. 3).

Таблица 3

**Критерии выставления оценок показателей по выполнению
требований по ПОД/ФТ**

№ п/п	Соответствие внутренних документов	Практическая реализация	Суммирование	Оценка показателя (в долях)
1	Не выполнено	Не выполнено	0%+0%	0
2	Частично	Не выполнено	0%+0%	0
3	Выполнено	Не выполнено	25% + 0%	0,25
4	Не выполнено	Частично	0% + 25%	0,25
5	Частично	Частично	0% + 25%	0,25
6	Выполнено	Частично	25% + 25%	0,50
7	Не выполнено	Выполнено	0% + 75%	0,75
8	Частично	Выполнено	0% + 75%	0,75
9	Выполнено	Выполнено	25% + 75%	1

Пятый этап - оценка выполнения требований по каждому показателю в каждом направлении деятельности с использованием представленных на четвертом этапе критериев оценки.

Шестой этап - оценка выполнения требований по ПОД/ФТ по каждому направлению деятельности.

Оценка направления деятельности определяется следующим образом:

$$ОЦ_{Hi} = \sum_{j=1}^N (КЗ_{Pi \cdot j} \times ОЦ_{Pi \cdot j}), \quad (2)$$

где: Hi - обозначение направления деятельности;

$ОЦ_{Hi}$ – оценка по направлению деятельности;

$ОЦ_{Pi \cdot j}$ – оценка по показателю.

Полученные оценки показывают степень выполнения требований по ПОД/ФТ по каждому направлению деятельности.

Максимальное возможное значение оценки по каждому направлению – единица «1», что означает 100%-ое выполнение требований по ПОД/ФТ в данном направлении деятельности.

Седьмой этап – построение круговой диаграммы по итогам получения результата по каждому направлению деятельности по ПОД/ФТ для отображения результатов оценки.

Внешний контур диаграммы – это 100% выполнения требований. Если оценка направления деятельности не достигает внешнего контура диаграммы, следовательно, степень выполнения требований в данном направлении деятельности ниже 100 %. Чем ниже процент, тем ниже эффективность выполнения требований по ПОД/ФТ в данном направлении деятельности.

Восьмой этап – определение коэффициентов значимости каждого направления деятельности по аналогии с показателями.

Сначала необходимо определить величину штрафа по каждому направлению деятельности, которая вычисляется следующим образом:

$$\text{Ш}_{Hi} = \sum_{j=1}^N \text{Ш}_{Pi \cdot j}, \quad (3)$$

где: Ш_{Hi} – величина штрафа по направлению деятельности.

Далее определяется коэффициент значимости направления деятельности.

$$KZ_{Hi} = \frac{\text{Ш}_{Hi}}{\sum_{i=1}^M \text{Ш}_{Hi}}, \quad (4)$$

где: KZ_{Hi} – коэффициент значимости направления деятельности;

M – количество направлений деятельности.

Сумма коэффициентов значимости направлений деятельности также должна быть равна единице «1».

Девятый этап – общая оценка эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках.

Общая оценка рассчитывается следующим образом:

$$ОЦ_{\text{см}} = \sum_{i=1}^M (KZ_{Hi} \times ОЦ_{Hi}), \quad (5)$$

где: $OЦ_{\text{ом}}$ - общая оценка эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках.

Полученная общая оценка показывает степень соответствия финансового мониторинга коммерческих банков требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России.

Максимальное возможное значение общей оценки эффективности – единица «1», что означает 100%-ое выполнение требований по ПОД/ФТ.

Чем ниже оценка, тем ниже эффективность финансового мониторинга, тем больше вероятность применения к коммерческим банкам штрафов (в денежном эквиваленте) и санкций (от ограничения на проведение операций до отзыва лицензии).

Исходя из вышеизложенного, разработанная диссертантом методика позволяет:

- количественно оценить уровень эффективности финансового мониторинга, созданного коммерческими банками;
- наглядно определить «сильные» и «слабые» места в финансовом мониторинге коммерческих банков;
- сравнить уровень эффективности финансового мониторинга различных банков;
- сравнить уровень эффективности финансового мониторинга по отдельным направлениям деятельности по ПОД/ФТ различных банков.

Диссертантом проведена практическая апробация данной методики. Результаты практической апробации представлены в диссертационном исследовании.

ВЫВОДЫ

В заключении диссертации приведены результаты проведенного исследования, суть которых заключается в следующем:

1. В работе был сделан глубокий анализ международного вклада в развитие системы ПОД/ФТ, выявлены основные принципы построения системы ПОД/ФТ на страновом уровне. Также были выявлены особенности совершенствования системы ПОД/ФТ в РФ.

2. Определена роль финансового мониторинга при реализации кредитно-денежной политики. Уточнено понятие «финансовый мониторинг в кредитных организациях».

3. Проведен анализ рисков кредитных организаций, связанных с ОД/ФТ и предложена их классификация, которая дает возможность оценить, какие риски возникают в случае проникновения преступного капитала в кредитные организации, а также какие риски возникают в связи с осуществлением кредитной организацией деятельности по ПОД/ФТ.

4. Разработан механизм реализации финансового мониторинга, в который вошли:

- содержание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, позволяющие наиболее полно, четко и структурировано регламентировать все процедуры и мероприятия, требуемые законодательством и нормативными документами Банка России;

- организационная модель финансового мониторинга для кредитных организаций, направленная на эффективное действие финансового мониторинга и обеспечение адекватного выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ;

- организационные структуры эффективного финансового мониторинга для коммерческих банков различного масштаба.

5. Рассматривая практическую деятельность коммерческих банков по выполнению требований по ПОД/ФТ диссертантом разработан инструментарий внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках, который позволит банкам в полной мере реализовать функции в сфере ПОД/ФТ и снизить банковские риски.

6. В работе предложена комплексная методика оценки эффективности внедрения финансового мониторинга в коммерческих банках, которая может применяться для текущего анализа, проводимого с целью выявления «слабых» мест финансового мониторинга и поддержания необходимого уровня выполнения коммерческими банками требований по ПОД/ФТ.

Научные результаты по развитию финансового мониторинга нашли свое применение в практической деятельности ОАО «НБД-Банк».

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ:

1. Шейко, О. В. Инструментарий минимизации рисков в процессе реализации механизма системы финансового мониторинга в кредитной организации / О. В. Шейко // Рос. предпринимательство. – 2008. - № 12, вып. 2. – С.59-64 – 0,41 п.л.

Прочие публикации:

2. Загрядская, О. В. Риск потери деловой репутации кредитной организацией / О. В. Загрядская // Сб. тр. аспирантов и магистрантов ННГАСУ. Архитектура. Геология. Экономика / Нижегород. гос. архитектур.-строит. ун-т. - Н. Новгород, 2006. - С. 168-171 – 0,3 п.л.
3. Загрядская, О. В. Система финансового мониторинга / О. В. Загрядская // Проблемы социально-экономического развития города : сб. науч. ст. / Нижегород. гос. архитектур.-строит. ун-т. - Н. Новгород, 2006. – С. 166-169 – 0,27 п.л.
4. Шейко, О. В. Роль банковского сектора в системе противодействия легализации преступных доходов / О. В. Шейко // Сб. тр. аспирантов и магистрантов ННГАСУ. Социально-гуманитарные науки / Нижегород. гос. архитектур.-строит. ун-т. - Н. Новгород, 2007. - С. 227-231– 0,3 п.л.

5. Шейко, О. В. Принципы и риски банковского сектора / О. В. Шейко // Государственное регулирование экономики. Региональный аспект : материалы 6-й Междунар. науч.-практ. конф. (Н. Новгород, 17-19 апр. 2007 г.) : в 2 т. / Нижегород. гос. ун-т им. Н. И. Лобачевского. - Н. Новгород, 2007. – Т. 1. - С. 356-359 – 0,33 п.л.
6. Шейко, О. В. Оценка организации системы финансового мониторинга в кредитной организации / О. В. Шейко // Реализация национальной программы «Доступное и комфортное жилье» : сб. докл. и науч. работ. науч.-практ. конф. / Нижегород. гос. архитектур-строит. ун-т. - Н. Новгород, 2008. - С. 125-128 – 0,24 п.л.
7. Шейко, О. В. Риски кредитных организаций / О. В. Шейко // Сб. тр. аспирантов и магистрантов ННГАСУ. Социально-гуманитарные науки / Нижегород. гос. архитектур-строит. ун-т. - Н. Новгород, 2008. - С. 212-215 – 0,3 п.л.

Подписано в печать 22.11.11 Формат 60х90 1/16 Бумага газетная. Печать трафаретная.

Объем 1 п.л. Тираж 100 экз. Заказ № 489

Отпечатано в полиграфическом центре Нижегородского государственного
архитектурно-строительного университета
603950, Н.Новгород, Ильинская, 65

